
Table des matières

Préface	3
Volume 1 Assurances vie et leurs techniques	
CHAPITRE 1 DE LA SOUSCRIPTION AU DÉNOUEMENT	11
1 La réglementation des techniques de l'assurance vie	12
2 Transparence	13
2.1 Publicité	13
2.1.1 Obligations sur base de l'A.R. Vie 2003	13
2.1.2 Code de bonne conduite	13
2.2 La proposition	15
2.3 Lors de la souscription du contrat ou avant	16
2.4 Pendant le contrat	18
3 Droits et les obligations des parties	20
3.1 Droits du preneur d'assurance	20
3.2 Droits du bénéficiaire	23
3.3 Plusieurs preneurs d'assurance, plusieurs bénéficiaires	24
4 Techniques d'assurances	24
5 Fiscalité	25
5.1 Pensions	25
5.2 Les droits de succession	26
5.3 Précompte mobilier	27
5.4 Taxes sur l'assurance vie	28
6 Les limites de l'assurance vie	29
CHAPITRE 2 BRANCHE 21 GENERALITES	31
1 Solidarité en mutualité	32
2 Les tables de mortalité	33
2.1 Table de mortalité basée sur la totalité de la population	34
2.2 Table de mortalité basée sur l'ensemble des assurés	36
2.3 Table de mortalité basée sur les assurés d'une compagnie	38
3 Taux technique	40
3.1 Le taux technique général est maintenu à 3,75%	41
3.2 Taux à court terme : spot rate	43
4 Disponibilité de la réserve ou frais de sortie	43
4.1 Frais de rachat réels	44
4.2 Correction financière	46
4.3 Précompte mobilier	48
CHAPITRE 3 LA TECHNIQUE CLASSIQUE	50
1 Tables de mortalité	51
1.1 Table de mortalité lors du calcul de la prime	51
1.2 Survivorship benefit	53

1.3 Quelles tables de mortalité en Belgique	53
2 Taux technique	54
2.1 Capital vie et taux d'intérêt technique	54
2.2 Le capital décès et le taux technique	56
3 Chargements ou frais	60
3.1 Frais incorporés au tarif	60
3.2 Réduction et rachat	63
4 Applications courantes	63
4.1 Assurance en cas de décès	63
4.2 Assurance à vie entière	64
4.3 Assurance en cas de vie	66
4.4 Assurance vie mixte	66
4.5 Rentes viagères	67
CHAPITRE 4 UNIVERSAL LIFE	71
Introduction	72
1 Principe général	73
2 Taux technique	74
3 Tables de mortalité	76
3.1 Capital décès indépendant de la réserve	77
3.2 Capital décès dépendant de la réserve	77
3.3 Combinaison des deux possibilités précédentes	78
4 Structure de frais	78
4.1 Frais sur la prime	78
4.2 Chargements sur la réserve	80
4.3 Assurances complémentaires	80
4.4 Frais de sortie	81
5 Fonds cantonnés	82
6 Branche 26	84
7 Exemple d'un contrat Universal Life	85
CHAPITRE 5 LA PARTICIPATION BÉNÉFICIAIRE	89
1 Généralités	90
2 Participation bénéficiaire en cas de décès	91
3 Participation bénéficiaire en cas de vie	91
3.1 Interprétation des taux publiés	92
3.2 Méthodes d'attribution	97
3.3 Seuils	98
CHAPITRE 6 BRANCHE 23	101
Introduction	102
1 Analyse	104
1.1 Contrat d'assurance	105
1.2 Fonds d'investissement	108
2 Transparence en Branche 23	114
2.1 Avant la conclusion du contrat	114

2.2 En cours de contrat	114
3 Différence entre OPC et la Branche 23	116
3.1 Différence structurelle	116
3.2 Contrôle	117
3.3 Protection du client	118
3.4 Flexibilité	118
4 Assurances complémentaires	121
4.1 Problème	121
4.2 Solution	122
4.3 Coût du Rider	124
4.4 Est-ce intéressant pour le client?	126
5 Résistance à la Branche 23	128
5.1 Branche 23 n'est pas une assurance?	128
5.2 Branche 23 qualifiée pour la constitution de pension?	128
CHAPITRE 7 DEUXIÈME PILIER ET LA TECHNIQUE	131
1 Généralités	132
1.1 Types de plans	133
1.2 Différence entre prestation et réserve	134
1.3 AR Vie et LPC	135
2 Droits acquis	136
2.1 Droits acquis selon l'AR Vie	136
2.2 Droits acquis selon la LPC dans les plans de contributions définies	137
2.3 Droits acquis selon la LPC dans les plans but à atteindre	140
3 Sortie	141
3.1 Définitions	141
3.2 Sortie et conséquences techniques du choix de l'affilié	143
3.3 Procédure à respecter lors d'une sortie	146
4 Communication obligatoire	147
HOOFTUK 8 ASSURANCE MALADIE	149
Introduction	150
1 Résumé de la loi	150
1.1 Sortes	150
1.2 Modification du contrat	152
1.3 Incontestabilité	152
1.4 Maladies chroniques et personnes handicapés	152
1.5 Police familiale	152
1.6 Poursuite individuelle de la police collective	152
2 Incapacité de travail du point de vue technique	153
3 Assurance hospitalisation du point de vue technique	156
CHAPITRE 9 LIBRE PRESTATION DES SERVICES	159
1 Introduction	160
2 Libre Prestation des Services	160
2.1 Client – Assureur	161
2.2 L'assurance-vie et la fiscalité	165

2.3 Intermédiaire – Assureur – Client	166
3 Quelques produits luxembourgeois	166
3.1 Informations aux preneurs d'assurance	167
3.2 Règles applicables aux fonds externes	168
3.3 Règles applicables aux fonds internes sans garantie de rendement	169
4 Quelques produits irlandais	172
4.1 Produits liés à des fonds d'investissement sans garanti de rendement	172
4.2 Produits avec une forme de garanti de rendement	173

Volume 2 Partenaires

<i>Delta Lloyd Life*</i>	177
<i>Ergo Life*</i>	189
<i>ZA Assurances*</i>	199
<i>Dela*</i>	207
<i>Fidea*</i>	211
<i>Vivium Assurances*</i>	219
<i>Cardif*</i>	233
<i>Allianz*</i>	237
<i>Nationale Suisse*</i>	243
<i>Nateus*</i>	247
<i>Generali*</i>	257
<i>Apra*</i>	265
<i>Credimo*</i>	269
<i>Mercator*</i>	273

Volume 3 Les autres compagnies d'assurances

Afer	285
Securex	287
CBC Assurances	289
Dexia Insurance Belgium	295
P & V	303
Ethias	307
Argenta	311
ING Life	315
Federale	319
AXA Belgium	325
AG Insurance Belgium	333

Volume 4 La Libre Prestation de service (Compagnies d'assurances Sociétés de Gestion, Master Brokers et Prestataires de Services)

<i>Catalyst*</i>	345
<i>Euresa*</i>	349
<i>Invesco*</i>	353
<i>Median NV*</i>	357
<i>Go Between</i>	363
Mode d'emploi	365
Bibliographie	368

* *Partenaires*